I

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ІНВЕСТОРА

На підставі частини 10 статті 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та Плану врегулювання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ФОРУМ», затвердженого Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 12.05.2014 р. (із змінами, затвердженими 20.05.2014 р.), **компанія YERNAMIO CONSULTING LTD (ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД)**, юридична особа, що створена та діє за законодавством Кіпру (місцезнаходження Arch. Makariou III, 155, PROTEAS HOUSE, 5th floor, P.C. 3026, Limassol, Cyprus/Арх. Макаріу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, Кіпр; дата реєстрації – 10.06.2009 р.), в особі уповноваженого представника за довіреністю Андрія Павленка, як кваліфікований інвестор в процедурі виведення з ринку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ФОРУМ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21574573) (далі – Банк або ПАТ «БАНК ФОРУМ») шляхом створення та продажу інвестору перехідного банку з передачею йому активів і зобов'язань неплатоспроможного банку і подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку, з підписанням цього документу **зобов'язується:**

• придбати перехідний банк, що буде створений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на базі активів і зобов'язань Банку, в строки, визначені Планом врегулювання ПАТ «БАНК ФОРУМ», та на наступних умовах:

1) обсяг активів ПАТ «БАНК ФОРУМ», що передані перехідному банку – 13,0 млрд.грн. (оціночна вартість 8,0 млрд.грн.);

2) обсяг зобов'язань ПАТ «БАНК ФОРУМ», що передані перехідному банку – 8,0 млрд.грн.;

3) ціна продажу акцій перехідного банку – за номіналом, а саме 1 522 500,00 грн.;

4) строк виконання зобов'язань за договором купівлі-продажу перехідного банку – три місяці з дати укладення договору купівлі-продажу перехідного банку за умови реалізації в повному обсязі умов реструктуризації, зазначених нижче та передбачених в Плані врегулювання ПАТ «БАНК ФОРУМ»,

• та відшкодувати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб всі витрати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі також – Фонд), пов'язані зі створенням та функціонуванням перехідного банку.

Компанія YERNAMIO CONSULTING LTD (ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД) (далі – Інвестор) залишає за собою право відмовитися (без застосування штрафних санкцій) від придбання перехідного банку в разі, якщо до укладення договору купівлі-продажу акцій перехідного банку будуть відсутні передумови для реалізації в повному обсязі реструктуризації зобов'язань перехідного банку, передбаченої нижче.

І. З метою докапіталізації банку в сумі 1 938,00 млн.грн. після придбання перехідного банку Інвестором буде здійснена додаткова емісія акцій перехідного банку, з них:

(а) Інвестором будуть придбані акції на суму 1 038 млн. грн., яка вже фактично наявна та підтверджена Фонду (50 млн. доларів США розміщені на рахунку НБУ; 463,00 млн. грн. розміщені на інвестиційному рахунку Інвестора в Банку);

(б) решта акцій додаткової емісії будуть розміщені серед вкладників/кредиторів Банку на наступних умовах:

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
ОТРИМАЛА МИКУЛА Л.М.

23.05.2014

- покупцями виступатимуть вкладники/кредитори, депозити/залишки на рахунках яких складають суму більше 1,0 млн. грн. (еквівалент за курсом НБУ на дату укладення договору купівлі-продажу акцій);

- кількість і вартість акцій прямо пропорційно залежать від розміру вкладу (і процентів) та вартості продажу однієї акції, що дорівнюватиме номінальній вартості акції;

- розрахунок за акції здійснюється вкладником/кредитором за рахунок вкладу/залишків на рахунку.

Розміщення акцій серед вкладників/кредиторів буде здійснено в обсязі 80% від загальної суми зобов'язань перехідного банку перед вкладниками/кредиторами зазначеними в п. «б» розділу І.

ІІ. З метою розстрочення зобов'язань перехідного банку перед вкладниками/кредиторами та запобігання збитковості банку перехідним банком, після придбання його Інвестором, буде здійснено наступну реструктуризацію зобов'язань (в будь-який спосіб, не заборонений чинним законодавством України):

(а) Зобов'язання банку за вкладами фізичних осіб, що не перевищують 0,2 млн. грн. (еквівалент станом на дату припинення тимчасової адміністрації) та:

- строк яких закінчується після припинення тимчасової адміністрації або
- які не були виплачені за рахунок цільової позики від Фонду, підлягатимуть реструктуризації на наступних умовах:

• сума вкладу конвертується в гривню за курсом НБУ на дату припинення тимчасової адміністрації та повертається на поточний рахунок вкладника. Виплата коштів вкладника з поточного рахунку здійснюється в розмірі 500 грн. в день одному клієнту (незалежно від кількості вкладів). На залишок коштів на поточному рахунку вкладника нараховуються проценти за ставкою в розмірі 0,1% річних,

або

• вклад переоформляється строком на 2 роки зі сплатою процентів, що нараховуються за середньоринковою ставкою, з поверненням вкладу рівними частинами щомісячно, починаючи з сьомого місяця розміщення вкладу.

(б) Зобов'язання банку за вкладами фізичних осіб в діапазоні (за сумою) від 0,2 млн.грн. до 1,0 млн.грн. (еквівалент станом на дату реструктуризації) реструктуризуються на 3 роки на умовах виплати вкладу в кінці строку із щоквартальною сплатою процентів в розмірі 10% річних.

Умови реструктуризації, передбачені в п. «а» розділу ІІ, можуть бути застосовані і до вкладників, зазначених в п. «б» розділу ІІ, які є власниками вкладів в іноземній валюті.

(в) Зобов'язання банку за вкладами фізичних осіб, що перевищують 1,0 млн. грн. (еквівалент станом на дату реструктуризації) в обсязі 20% суми вкладу реструктуризуються на 3 роки на умовах виплати вкладу в кінці строку із щоквартальною сплатою процентів в розмірі 10% річних

Умови реструктуризації, передбачені в п. «в» розділу ІІ, можуть бути застосовані і до вкладників, зазначених в п.п. «а», «б» розділу ІІ.

(г) Зобов'язання банку за вкладами/залишками на поточних рахунках юридичних осіб, що не перевищують 1,0 млн. грн. (еквівалент станом на дату реструктуризації), реструктуризуються на 3 роки на умовах виплати вкладу в кінці строку із щоквартальною сплатою процентів в розмірі 10% річних.

З метою підтвердження намірів Інвестора щодо придбання перехідного банку, просимо розглядати грошові кошти, розміщені на рахунку Інвестора № 323304013014 в Операційному управлінні НБУ в сумі 50 млн. доларів США, як грошове покриття, за рахунок якого буде сплачено штраф, розмір якого складає двократний розмір коштів, витрачених Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у зв'язку із створенням та функціонуванням перехідного банку.

Уповноважений представник
YERNAMIO CONSULTING LTD
(ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД)
за довіреністю

А. Павленко

Директору-розпоряднику Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Пасічнику В.В.

На виконання рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2014 р. №104/14 та на запит Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (вих.№21-2947/14 від 26.05.2014 р.) компанія YERNAMIO CONSULTING LTD (ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД) надає наступну інформацію.

Щодо наявності законодавчих підстав для розміщення акцій додаткової емісії перехідного банку серед вкладників та кредиторів за методом «Bail-in» та конвертації в гривню зобов'язань банку (п.1.2 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2014 р. №104/14):

Реалізація процедури придбання вкладниками банку акцій додаткової емісії банку з метою його до капіталізації, в рамках діючого законодавства України, може ґрунтуватися на наступних нормах:

1) ч.5 ст.36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:
«**Під час тимчасової адміністрації** не здійснюється:
1) задоволення вимог вкладників та інших кредиторів банку;»

2) ч.6 ст.39 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:
«Фонд вживає будь-яких заходів на виконання плану врегулювання без повідомлення та отримання згоди учасників, боржників, кредиторів (вкладників) банку. **Учасники, кредитори (вкладники) банку не мають права вимагати припинення або дострокового виконання зобов'язань банку та/або відшкодування їм збитків, понесених внаслідок виконання плану врегулювання**».

2) ч.14 ст.42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:
«Перехідний банк у порядку правонаступництва набуває всіх прав за переданими йому активами (включаючи права за договорами забезпечення), а також **набуває обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників)** за переданими зобов'язаннями без необхідності внесення змін до відповідних договорів».

3) ч.16 ст.42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб:
«Умовою договору купівлі-продажу акцій перехідного банку є зобов'язання інвестора у визначені договором терміни (але у будь-якому разі у строк, що не перевищує трьох місяців) **здійснити заходи з приведення діяльності перехідного банку у відповідність із вимогами банківського законодавства України** або здійснити приєднання (злиття) перехідного банку до існуючого платоспроможного банку».

4) ч.20. ст.42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»:
«Фонд зобов'язаний забезпечити контроль за діяльністю перехідного банку до дня втрати ним статусу перехідного. **Фонд зобов'язаний забезпечити відповідне корпоративне управління, звітність та контроль, а також безперебійну операційну діяльність та виконання усіх чинних зобов'язань перехідного банку до дня його продажу»**.

5) п. 3.5.7 розділу 3 глави IV Положення про виведення неплатоспроможного банку з ринку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 05.07.2012 р. №2:
«Переможцем конкурсу є інвестор, який запропонував найвищу ціну та взяв на себе зобов'язання здійснити заходи з приведення діяльності перехідного банку у відповідність до вимог банківського законодавства або здійснити приєднання (злиття) перехідного банку до існуючого платоспроможного банку.
Якщо кілька конкурсних пропозицій одночасно містять однакову ціну, що є максимальною, найкращою пропозицією вважається та, яка передбачає передачу перехідному банку максимального обсягу зобов'язань неплатоспроможного банку **у сукупності з найкоротшим строком повної капіталізації перехідного банку»**.

6) розділ IV типової форми Статуту перехідного банку (додаток 1 до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 20.08.2013 р. №26):
«Банк **має право збільшувати розмір статутного капіталу.**

ФОНД ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

27 05 2014

Рішення про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку приймається загальними зборами (акціонером) у порядку, передбаченому законодавством України».

7) ст.32 Закону України «Про банківську діяльність»:
«Формування та капіталізація банку здійснюються **шляхом грошових внесків**, крім випадків, передбачених Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" протягом строку його дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу банку **резиденти України здійснюють у гривнях**, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях».

8) Порядок збільшення (зменшення) статутного капіталу публічного або приватного акціонерного товариства, затверджений рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 р. №822:
«Збільшення статутного капіталу акціонерного товариства із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій».
«При збільшенні статутного капіталу публічного акціонерного товариства за рахунок додаткових внесків акції, які передбачені до розміщення, можуть розповсюджуватися шляхом публічного або приватного розміщення».

Таким чином, законодавство прямо передбачає, що при реалізації такого способу виведення з ринку неплатоспроможного банку як «створення та продаж інвестору перехідного банку' з передачею йому активів і зобов'язань неплатоспроможного банку і подальшою ліквідацією неплатоспроможного банку»:
- необхідним заходом є докапіталізація перехідного банку;
- перехідний банк має право збільшувати розмір статутного капіталу, в тому числі шляхом розміщення додаткової емісії акцій банку;
- умови докапіталізації, в тому числі дещо обмежуючі або збиткові для вкладників банку, можуть бути визначені в Плані врегулювання.

На підставі вищенаведених норм складається наступний алгоритм дій в процедурі виведення з ринку ПАТ «БАНК ФОРУМ»:

1. Затвердження Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Плану врегулювання ПАТ «БАНК ФОРУМ», який буде передбачати:
- умови докапіталізації Інвестором перехідного банку, в тому числі за рахунок додаткової емісії акцій банку, частина з яких буде придбана Інвестором, а решта буде розміщена серед вкладників;
- конвертацію в гривню (за курсом НБУ на дату реєстрації перехідного банку) зобов'язань банку в іноземній валюті.

2. Підписання Інвестором зобов'язання щодо придбання перехідного банку на умовах Плану врегулювання.

3. Створення перехідного банку.

4. Проведення Інвестором спільно з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб переговорів з вкладниками (з укладенням попередніх договорів) щодо їх участі в капіталі Банку.

5. Укладення договору купівлі-продажу перехідного банку та набуття Інвестором права власності на акції перехідного банку.

6. Додаткова емісія акцій перехідного банку з метою докапіталізації відповідно до Плану врегулювання та за рішенням Інвестора як акціонера перехідного банку.

7. Приватне розміщення акцій, при якому:
- вклади повертаються на поточні рахунки вкладників, відкриті в перехідному банку, які є учасниками приватного розміщення акцій.
Вклади в іноземній валюті конвертуються в гривню (шляхом продажу іноземної валюти на МВРУ) та зараховуються на поточні рахунки в гривні;
- грошові кошти з поточних рахунків перераховуються вкладниками в якості оплати за акції.

Зазначений алгоритм та умови докапіталізації перехідного банку відображений в проекті зобов'язанні Інвестора, що буде надано Фонду відповідно до Плану врегулювання.

Рішення про додаткову емісію акцій перехідного банку до укладення договору купівлі-продажу перехідного банку з Інвестором (з метою прискорення процесу виконання

Плану врегулювання) належить до компетенції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб як засновника та єдиного акціонера перехідного банку.

Звертаємо увагу, що наразі в Верховній Раді України знаходяться законодавчі ініціативи, які покликані закріпити можливість та механізм розміщення акцій банку серед вкладників та кредиторів за методом Bail-in.

Щодо надання підтвердження домовленостей з Національним банком України про рефінансування перехідного банку (п.1.3 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2014 р. №104/14):

Відповідно до Протоколу спільної наради між Національним банком України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та представника компанії YERNAMIO CONSULTING LTD (ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД) щодо відновлення діяльності ПАТ «БАНК ФОРУМ», було погоджено надання Національним банком України стабілізаційного кредиту у розмірі та строки, визначені планом врегулювання, без визначення суб'єкту отримання стабілізаційного кредиту, але з метою ефективної реалізації плану врегулювання, спрямованого на відновлення діяльності ПАТ БАНК ФОРУМ».

Копія протоколу – додається.

Щодо надання вичерпної інформації про наявність та надходження коштів, що будуть спрямовані компанією YERNAMIO CONSULTING LTD (ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД) на капіталізацію перехідного банку (п.1.4 рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.05.2014 р. №104/14):

В якості підтвердження наявності та надходження коштів, що будуть спрямовані на капіталізацію перехідного банку, надаються наступні документи:

- виписка по особовим рахункам компанії YERNAMIO CONSULTING LTD (ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД), відкритим в ПАТ «БАНК ФОРУМ» (ідентифікаційний код 21574573), сформована станом на 27.05.2014 р., що підтверджує наявність на рахунку компанії суми коштів в розмірі 800 381 080,00 грн.;

- виписка по рахунку компанії YERNAMIO CONSULTING LTD (ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД), відкритому в Операційному управлінні НБУ, сформована станом на 26.05.2014 р., що підтверджує наявність на рахунку компанії суми коштів в розмірі 50,0 млн. доларів США.

Додатково повідомляємо, що на капіталізацію перехідного банку строк до 01.10.2014 р. компанія YERNAMIO CONSULTING LTD (ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД) направить 0,6 млрд. грн., отриманих в якості дивідендів за результатами господарської діяльності компанії Метінвест.

Уповноважений представник
YERNAMIO CONSULTING LTD
(ЄРНАМІО КОНСАЛТІНГ ЛТД)
за довіреністю А.Павленко